

DIAOYAN ZHONGGUO
YINHANGYE

调研中国银行业

——银监会系统领导干部调研报告集
(2013)

中国银监会宣传部◎编

DIAOYAN·ZHONGGUO
YINHANGYE

调研中国银行业

——银监会系统领导干部调研报告集

(2013)

中国银监会宣传部◎编

责任编辑：张智慧 王雪珂

责任校对：潘 洁

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

调研中国银行业：银监会系统领导干部调研报告集. 2013 (Diaoyan Zhongguo Yinhangye: Yinjianhui Xitong Lingdao Ganbu Diaoyan Baogaoji 2013) / 中国银监会宣传部编. —北京：中国金融出版社，2014. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7548 - 5

I. ①调… II. ①中… III. ①银行监管—研究报告—中国—2013

IV. ①F832. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 118083 号

出版 中国金融出版社
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 49

字数 850 千

版次 2014 年 7 月第 1 版

印次 2014 年 7 月第 1 次印刷

定价 88.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7548 - 5/F. 7108

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

目 录

改革发展篇

江苏推进农村信用社深化改革十年回顾	于学军	3
当前形势下浙江银行业的演变趋势与发展转型	韩 沂	8
探析“农字号”小银行可持续发展之路	李赛辉	12
统筹城乡背景下重庆“三权”抵押贷款的探索与实践	洪佩丽	15
“家庭农场”融资需求及支持模式研究	赖秀福	19
资产管理公司服务经济转型升级的思考	赖小民	22
把握金融改革发展新机遇 打造真正的资产管理公司	张子艾	25
非金业务与传统不良资产业务有机对接的乘法效应	侯建杭	29
利率市场化对信托公司的影响和挑战	邓红国	33
关于完善银行业结构与布局的调研报告	李文泓	37
银企相伴共赢 携手转型升级	向世文	41
发挥财务公司功能、服务实体经济发展有关问题的思考	逯 剑	45
加快河北省农合机构改革与发展的措施及建议	刘兰计	49
山西省法人商业银行实施资本办法情况调查	赵金童	53
对内蒙古辖内城市商业银行同业业务的调查	贾奇珍	57
对辽宁局辖内城商行转型发展的思考	张廷玉	61
辽宁地区“三权”抵押贷款现状及对策建议	付明权	65
自主可控技术在银行业应用和监管研究	张光平	68
上海银行业创新基础调研报告	蒋明康	72
商业银行应建立更富弹性的自贸试验区业务管理模式	马立新	76
对浙江农村商业银行跨省批量设立村镇银行管理状况的调研与思考	袁亚敏	79
企业集团经营变化对财务公司发展的影响	袁成刚	83
进一步完善银行业机构与担保机构合作机制对策研究	胡德海	87



中小商业银行社区支行发展现状、问题及建议	李 洪	90
银信合作业务透析及其监管思考	解晓非	94
新监管标准在河南法人银行业的实践调查	齐见兴	99
关于农村“三权”抵押贷款的调查	秦汉锋	103
大数据时代银行业十大转型趋向	阙方平	107
发展转型视角下大型银行分支机构绩效考评体系的评估与建议	朱远荣	111
对湖南农村商业银行组建运行情况的调查思考	黄向阳	116
创新发展是商业银行应对第三方支付行业崛起的必由之路	文振新	120
基于主发起行制度对村镇银行培育和发展的思考	赵汝林	124
新型城镇化建设中银行的作用	刘建平	128
利率市场化对重庆法人城商行转型的影响与挑战	陈明柱	131
贵州承包地经营权、宅基地使用权抵押贷款调查报告	冉太模	135
银行业应用自主可控信息技术任重道远	张国泽	138
农村中小金融机构发展需破解制约瓶颈	郭 雁	142
金融资产管理公司商业化转型过程中的业务发展模式及功能定位探析	李 波	146
西藏阿里地区金融发展现状及思考	杨宝林	149
西藏银担合作现状及对策建议	余文楠	153
推进新资本管理办法实施的工作措施、存在的主要问题和对策建议	李华涛	157
创新方式 稳步推进 构建适合青海经济发展的农村中小金融体系	郭小明	161
青海省担保行业的发展现状分析及对策建议	唐加水	164
对宁夏农村“三权”抵押贷款的调研	任彦玲	168
关于大连市银行业投资业务情况的调研报告	张兆君	172
关于资产管理公司商业化业务的调研报告	蒋雨亭	175
后 ECFA 时代两岸银行业合作现状及前景分析	郑振平	179
当前私人银行业务发展存在的制约因素与建议	罗 中	183
青岛辖区外资银行特色化差异化经营状况及建议	徐 强	186
新平安银行：有哪些值得监管者关注的“不一样”	胡艳超	190
资产管理新趋势与信托公司的选择	赵建平	194

风险防控篇

我国货币信贷增长与资产泡沫风险	刘春航	201
-----------------	-----	-----



对中小商业银行转型发展的几点思考	郭锦洲	205
经济增速下行期银行业风险监管	廖 岷	209
关于对四川煤炭行业信贷风险的调查	李明肖	212
关于榆林地区民间融资情况与规范发展的建议	凌 敢	216
构建动态监测体系有效防范房地产信贷风险	原 飞	220
新形势下对银行经营和监管的几点思考	易 晓	223
北京辖内大型银行自主研发理财业务调研报告	吴静春	227
外资银行在华发展的 SWOT 分析及监管建议	王俊寿	231
风电行业快速发展 风险管控不容忽视	董新国	236
河北银行业资产池理财业务风险识别与对策	陈炳华	240
关于山西银行业理财业务的调查与思考	岳予晋	244
村镇银行信息科技风险状况的调查与思考	吴增平	248
对内蒙古自治区融资平台贷款风险监管调查分析	高玺龙	252
内蒙古辖区股份制银行异地授信业务监管存在的问题及建议	刘金明	256
关于小微企业融资成本构成情况的调查	栾景明	259
利率市场化对农合机构的挑战及对策	张新东	263
城商行信息科技外包风险管理存在的问题和相关建议	马秋华	266
黑龙江省银行业金融机构同业业务现状、风险与对策	邓新权	270
对当前信贷风险若干问题的思考与建议	郑 敏	274
对部分企业资金链、担保链风险的调查与思考	傅平江	278
对地方政府融资平台贷款证券化的思考	周松方	282
从 32 家样本企业情况透视当前小微企业不良贷款问题	施其武	286
经济下行压力下破解隐性授信风险的创新与实践	徐金玲	289
当前江西城商行传统风险及新型风险	郭汉强	293
对银行类信贷同业业务发展情况的调查与思考	刘悦芹	296
中外资银行风险管理差异的几点思考	王忠坦	300
“钱荒”影响不容忽视 理财市场有待进一步规范	周 勇	303
企业集团财务公司资金集中管理存在的问题与改进对策	罗 勇	307
结构调整和转型下小微企业信贷发展的调查分析	艾建华	311
湖南信达资产管理公司商业化改制试点面临的问题及建议	陈延喜	315
当前银行业信息科技风险管理面临的突出问题及政策建议	张坚红	318
当前中小银行机构理财业务发展相关问题及建议	刘为霖	322



理财新规对广西辖区城商行的影响及政策建议	陈飞鸿	327
表外业务“四升四降”“四大背离”隐含潜在风险	覃刚	331
村镇银行融资担保贷款业务发展调查	蔡勤武	335
地方融资平台风险监管的新情况、新挑战与新对策	李虎	339
四川省村镇银行流动性管理存在的问题及对策	程铿	344
信托资金池业务亟待规范	刘丽岩	348
利率市场化背景下陕西地方法人银行机构流动性风险问题探讨	田贵庚	353
对大型银行分支机构“冲时点”问题的调查	柳楼	357
农发行宁夏区分行业务发展中存在的难点与建议	薛晓雷	362
中小银行业机构同业业务快速发展须关注	杨绍臣	365
信贷资产绕道同业业务的典型模式及风险分析	王萍	368
非正规金融风险向银行体系传染问题调研	张亚娟	373
资产收益权类理财产品风险分析及监管建议	邹志豪	377
具可操作性的民营银行自担风险模式探讨	熊涛	381
关于钢贸行业风险状况的调查与思考	韩冰	384
银行机构理财业务存在的问题及监管对策建议	穆生明	386
深圳平台贷款规范管理的问题及建议	栾锋	390

金融服务篇

天津发展“民营化本工化专业化”村镇银行的实践与思考	余龙武	395
广阔天地 大有作为 积极支持自治区农牧业发展	薛纪宁	398
银行业支持黑龙江“两大平原”现代农业改革发展	赵江平	401
安徽实体经济和金融匹配性分析及对策建议	陈琼	405
江西银行业支持农业新型经营主体发展的调查	马忠富	409
河南银行业金融机构消费者投诉受理情况研究	李伏安	412
对银行业支持城镇化建设的思考	曾向阳	416
海南银行业支持城镇化发展情况的调查与思考	王晓辉	420
四川银行业支持新农村建设情况调查	王筠权	424
努力探索适合贵州特点的社区金融服务	李均锋	428
对银行业“用好增量”支持地方经济发展的调查与思考	谢凝	431
宁夏南部山区农村金融服务成效、难题及对策	安宁	435



厦门两岸区域性金融服务中心建设实践及思考	王泽平	438
金融机构服务国家发展战略应把握四个角度的着力点	张晓松	442
浅议信托公司与金融消费者权益保护	王少华	446
关于引导外资法人银行积极应对改革更好服务实体经济的调研报告	曾 颖	450
天津银行业支持科技型中小企业发展创新实践研究	邓 琦	455
大型银行助推河北省产业结构调整的实践与思考	李莅春	459
银行业支持新型城镇化建设的“难”与“盼”	田耀金	463
山西银行业贯彻中央一号文件 改善农村金融服务的调查与思考	杨庆和	467
新形势下强化农发行政策性金融服务“三农”作用问题的思考	齐士义	471
农业发展中如何发挥银行作用的研究报告	赵俊廷	475
金融支持珲春国际合作示范区政策研究	陈玉德	478
上海棚户区改造贷款融资模式与风险管理探索	蔡 莹	482
促进小微企业金融服务可持续发展的思考	黄世安	485
小微企业金融服务面临的信息瓶颈及政策思考	包祖明	489
政策性金融支持新型城镇化的调研报告	张新潭	493
对河南省银行业农村金融服务情况的调研	张安顺	497
政策性金融支持新型城镇化建设的探索与思考	张宗俊	501
中小商业银行开展社区金融的探索与实践	许白贞	503
金融支持海洋经济发展的思考	秦会忠	507
关于银行业支持重庆开放经济转型的思考与研究	向 恒	511
芦山地震灾区小微企业融资需求调查及其建议	王国成	515
民族农牧地区基础金融服务现状及发展建议	赵 霖	518
关于云南省制造业业绩下滑对银行业影响的调研报告	马 驰	521
银行支持西藏小微企业发展中存在的问题及对策建议	陈新民	525
陕西农村合作金融机构支持现代农业园区调查	胡汝强	529
对甘肃省“三农”服务终端情况的调研思考	贾 锐	533
青海省金融支持藏区经济社会发展的问题及对策	高家宁	537
对宁夏大型银行支持小微企业发展情况的调研	樊秋惠	540
新疆银行业小微企业金融服务专营机构建设与运作 问题研究	买买提依明·吐尔逊	543
新疆银行业支持新型城镇化建设发展问题的调研报告	李世谦	547
特殊钢行业运行及融资情况调研报告	张连发	551



宁波市农村中小金融机构“三大工程”建设情况调查报告	吕碧琴	554
宁波地区航运及船舶制造业授信风险调研报告	曹嫣红	558
青岛银行业支持农业发展新趋势的现状和问题研究	李继明	562
当前我国战略性新兴产业发展存在的问题及政策建议	吴木强	565

规范管理篇

民间资本进入地方法人银行业金融机构情况调查	王占峰	571
关于践行党的群众路线的几点思考	李 林	575
坚持服务实体经济的银行业监管导向	高 飞	578
关于福建县域银行业发展及监管的调研	周民源	582
关于民间资本发起设立民营银行问题的几点思考	陈育林	586
对监管办事处运行中存在问题的调查与思考	邓智毅	590
坚持为民监管 加强基层服务型党组织建设	刘福寿	594
大数据背景下非现场监管面临挑战及改革路径的思考	王朝弟	599
做好地方中小银行监管工作要有“三气”	扶明高	603
引导民间资本规范有序进入金融领域	冷云竹	606
基层商业银行案防工作监管评价体系分析	吉 明	609
货币高增长：监管的挑战及应对策略	熊良俊	613
利率市场化改革对银行业影响及银行业应对情况的调查报告	张晓朴	616
银监会系统廉政文化建设调研报告	向为国 吴惊龙	619
银监会系统工作人员廉政风险防控工作情况的调研报告	郜建新	623
山西银行业舆情工作情况调查	祁绍斌	628
村镇银行培育发展中的问题及监管路径探析	宋建基	632
对内蒙古银监局巡视成果运用的实践与思考	林雪清	636
银行业金融机构案件问责工作存在的问题及建议	马春福	640
基层商业银行自主可控技术的应用现状调查	刘文义	643
黑龙江省大型银行绩效考评现状、问题与对策	刘 峰	647
“制度+科技+文化”基层分局廉政风险防控机制建设新探索	金守恒	651
辖内银行小微金融经营模式简析及监管思考	谈伟宪	655
关于当前上海银行业信访投诉处理工作的调研	张荣芳	658
关于村镇银行利润分配的问题与建议	金爱华	661



关于团队士气的调查与思考	何 燕	664
江苏辖内大型银行新设机构状况调查	赵 杰	670
江苏省农村商业银行公司治理现状的调查与分析	谭震祥	674
为民监管 有效应对信访工作新形势	丁 灿	677
关于加强银监会系统县域监管办事处行政风险防控建设的研究	曹鸣凤	681
提升巡视工作有效性的几点思考	王建勤	685
基层银监分局廉政风险防控工作的实践与思考	李大林	689
对当前安徽省村镇银行管理现状的分析与思考	胡 沅	693
关于利率市场化背景下提升银行监管有效性的思考	黄邦锋	697
民间资本投资江西农村中小金融机构问题及思考	章蔚安	701
银行牌照与银行分类初探	柯愈华	704
加强和改进巡视工作的思考	张孟军	707
山东城商行联盟发展情况的调查报告	葛 彬	711
贷款利率新政对中小银行的长期性影响研究	田本全	715
构建监管统计数据质量保障长效机制探析	何晓军	719
银行消费者投诉与纠纷处理情况调查	魏 敏	723
对问题金融机构退出市场机制的思考	吴乾奋	726
重庆银监局监管文化建设的积淀与思考	钱 琳	730
对银行业案件防控工作的实践思考与探析	邱晓玲	734
关于对法人银行业机构公司治理状况的调研评估	阚 超	738
提升基层银行机构案件防控水平的思考	黄朝杰	741
西藏银监局党建工作调研报告	宋丽霞	746
城商行“二元性”股权结构对公司治理的影响分析	刘爱平	750
对如何发挥好巡视监督职能作用的思考	来建国	754
对新疆银行业金融机构市场准入工作的调查与思考	张 宇	757
宁波辖区银行业金融机构风险排查机制调研报告	施先强	761
浅谈新形势下如何加强职工的心理疏导	梁洁红	765
厦门辖区探索建立企业授信总额联合管理机制情况调查	王福明	769
编后语		773



改革发展篇

江苏推进农村信用社深化改革十年回顾

2003年6月，国务院下发《深化农村信用社改革试点方案》，拉开了我国农村信用社新一轮改革的序幕，江苏省为全国八个试点省份之一。十年来，江苏银监局正确把握农村中小金融机构发展、改革和支农之间的关系，不断探索创新监管模式和手段，牢牢抓住改革先机，以实事求是、因地制宜、科学发展为指导方针，全面深化改革、推动稳健发展、提升支农服务水平。

一、选准方向，坚持股份制市场化改革

（一）认真落实扶持政策

2004—2009年，江苏银监局认真指导、审批全省农村信用社增资扩股、认购及兑付专项央行票据，协调省政府对严重资不抵债的8家信用社注资8.14亿元，切实发挥农村信用社改革试点资金扶持政策的正向激励作用，全省共有69家机构认购并获准兑付71.68亿元，有效化解了农村信用社历史包袱。2009年末全省农合机构监管指标有了根本好转，不良贷款率降至4.16%，首次降低到5%以下，平均资本充足率为10.28%。

（二）着力推进银行组建

从农村信用社改革初期开始，江苏银监局积极指导符合条件的农联社自愿选择农商行或农合行组织形式，2004—2009年组建了7家农商行和21家农合行，2009年率先提出农村信用社改制组建以农商行为主，积极引导困难机构采取引进战略投资者、优质股东出资置换不良资产以及争取地方政府支持等方式，创造条件组建农商行，同时推进市区域郊机构的合并重组，并在城乡一体化程度较高的常州地区探索成立了全国除省会城市以外的第一家地市级农村商业银行。2009—2012年共组建了48家农商行，截至2013年5月末，全省农商行58家，占全省经营性农合机构总数的94%，占全国农商行总数的16.62%，居全国第一位。



（三）持续推进股权改造

深化改革试点初期，督促指导农合机构以深化改革为契机，规范股金来源，明晰股金的资本属性；在改革深入实施阶段，推进资格股改造，引进优质法人股东，规范内部职工持股，全面落实股权改造工作规划。截至 2012 年 6 月末，全省农合机构股权改造规划全部完成，股权结构得到改善，资格股全部取消，法人股平均占比 65.81%，职工自然人股平均占比 9.92%，股东质量有了明显提高。

（四）不断强化公司治理

江苏银监局将完善公司治理作为每年的工作重点，从理念宣传到开会培训，从选点示范到全面推开，从督促指导到制度安排，推进农村中小金融机构公司治理逐步从“无”到“有”，从“形似”向“神似”过渡，目前辖内机构公司治理意识明显提升，“三会一层”运作逐步规范，激励约束机制不断完善。

二、严守底线，分类指导强化审慎监管

（一）强化审慎监管

针对农合机构改革发展起步晚、经营管理基础差、风险薄弱环节多的客观状况，江苏银监局从单抓不良贷款双降到共抓信贷与非信贷资产质量，从单控信用风险到包含操作风险、流动性风险、信息科技风险等的全面风险管控，在银监会发布的一系列审慎监管指引及业务发展指导意见的基础上，采取更为审慎的监管要求。比如，严控房地产贷款，严防票据融资高速增长风险，严禁向小贷公司、融资担保公司、典当行提供融资，严格信贷资产转让，不得购买理财产品，不得发放异地贷款，对村镇银行的集中度提出要求等。推进农村中小金融机构逐步树立全面风险管理意识，加强对各类风险的分析 and 预警，建立相应风险管理机制，坚守风险底线。同时在特殊时期采取特殊措施和手段，加强风险管控，2003—2004 年江苏银监局重点花大力气督促机构采取有效措施清理违规债券投资；从 2005 年进行案件专项治理工作开始，江苏银监局坚持每年一个主题，各有侧重，不断深入，对重点机构采取贴身式监管，传导案防高压态势，切实提高案防工作有效性。

（二）实施分类指导

江苏南北经济发展不平衡，农村合作金融机构发展也受到影响，江苏银监局通过“抓两头带中间”，支持先进，带动后进，实现共进。对苏南农商行督促



其借鉴国内外银行先进的经营管理理念和方式方法，引导其进行全面风险管理机制建设，流程银行建设，扁平化、垂直化管理架构再造，开展新资本协议试点等等，同时采取正向激励措施，坚持改革不设限，鼓励其大胆尝试，实现跨区域投资和经营，在市场竞争中发展壮大。2007 年鼓励常熟农商行引进交通银行作为战略投资者，开创了全国农商行引进大型银行战略投资的先河，2008 年开始积极支持农商行探索公开发行股票并上市和发行次级债的途径建立有效的资本补充渠道，张家港等 5 家农商行正在做好各项上市准备工作；截至 2013 年 5 月末共有 18 家农商行在 9 省市出资组建了 43 家村镇银行，2 家农商行向省外 4 家农村银行机构入股，3 家农商行在省外设立了 8 家异地支行。对于苏北、苏中质态较差的机构在监管指标达标上给予过渡期政策，指导苏南地区农商行坚持“合作共赢、市场运作、增强活力、有利支农”的原则，以股权为纽带，帮助苏北、苏中农合机构消化历史包袱，提升经营管理水平，促进南北协调发展，该创新举措获得银监会主席的批示肯定。截至 2013 年 5 月末，全省已有 17 家农商行向省内 16 家农合机构入股 20.81 亿多元，股金溢价及另外出资消化引资机构历史包袱的资金达 12.14 亿元，多数农商行均向引资机构派出了董事与高管人员参与管理。

三、普惠创新，努力提升支农服务水平

（一）明晰市场定位，探索建立支农服务长效机制

江苏银监局始终坚持督促农村中小金融机构明确支农的战略定位，及时纠正部分机构业务发展上“脱农”、“离农”以及片面求大、求快、求全的不良倾向，督促其进一步坚持服务“三农”、服务当地的市场定位，做社区性银行，深入挖掘当地经济发展的潜力，立足当地、立足“三农”，将重心下沉，机构下沉、业务下沉，在提高自身发展质量和效益上下功夫，走差异化、特色化发展道路。同时加强监管引领和考核，根据宏观形势的变化，调整相应的支农考核目标，加快建立支农服务考核评价体系，按季对辖内各机构涉农贷款情况进行持续监测，并将考核结果与行政许可、监管评级、董（理）事和高管人员履职评价挂钩，有效促进农合机构增强支农主动性，引导信贷资金更多服务实体经济、支持“三农”发展。

（二）增加金融供给，强化农村金融服务主力军地位

一是培育村镇银行。2007 年根据银监会开展新型农村金融机构试点工作有



关要求，江苏银监局选择村镇银行作为试点机构，之后一直鼓励引导银行业金融机构在江苏省设立村镇银行，积极落实村镇银行主发起行，向银监会争取增加江苏省村镇银行试点指标，支持发展较快支农效果好的村镇银行在乡镇设立支行，逐步实现对重点乡镇的覆盖。截至2013年5月末，全省已有60家村镇银行开业，共设立34家支行、1家分理处，另有2家村镇银行获准筹建，4家正在开展组建工作。二是实施“南水北调”。2009年上半年，江苏银监局创造性地推动苏南农商行以跨区域、组团式、全覆盖的方式，到苏北县（市、区）整体设立异地支行。截至2013年5月末，全省农商行在省内已设立56家异地支行，其中苏北地区33家、苏中地区19家，苏北县域基本实现了全覆盖。当地农村合作金融机构“一农支三农”的压力得到了缓解，异地支行的“鲶鱼效应”明显。三是严禁撤并网点。2009年初在江苏银监局的推动下，江苏成为全国第一个实现银行网点乡镇全覆盖的省份。同时，严禁撤并农村地区金融网点，确保农村地区机构和服务覆盖的广度。

（三）推广“阳光信贷”，鼓励创新实现普惠支农服务

2009年在总结完善前几年农户小额信用贷款、农户联保贷款等服务“三农”贷款模式的基础上，江苏银监局研究制定了《江苏银监局关于加快推进农村中小金融机构阳光信贷工作的指导意见》，并在全省农合机构中推广，部分机构还将“阳光信贷”推广到城区和小微企业，“阳光信贷”指导意见主要内容被银监会认可并在全中国推广。2012年按照银监会“三大工程”指导意见的要求，研究下发《关于进一步提升阳光信贷工作质量的指导意见》，推进和指导机构在“阳光信贷”标准化、流程化、产品化、品牌化建设上取得更大进展。同时督促指导机构不断拓宽支农服务领域、创新抵押担保机制、开发金融产品和工具、改进支农服务机制，提升全省农村金融服务的质量和水平。

经过十年的改革发展，江苏省农村中小金融机构面貌焕然一新，产权制度改革顺利推进、综合经营实力大大增强、风险抵御能力显著提升。主要体现在：业务规模成倍增长，2013年3月末全省农合机构存款余额10 877.9亿元，贷款余额7 457.8亿元，分别是2002年末的6.8倍和6.95倍；资本实力明显增强，2013年3月末全省农合机构所有者权益达983.99亿元，其中实收资本达362.17亿元，是2002年末的20.57倍，资本充足率为13.71%，比2006年末（同口径）上升了10.12个百分点；资产质量持续优化，2013年3月末全省农合机构五级分类不良贷款率2.5%，比2006年末（开始实施五级分类）下降11.53个百分点，不良贷款余额减少133.16亿元；拨备充足水平大幅提高，2013年3月



末全省农合机构贷款损失准备余额为 386.17 亿元，比 2006 年末（同口径）增加 338.8 亿元，贷款损失准备充足率达 297.61%，拨备覆盖率经营效益显著提升，2012 年全省农合机构实现税后利润 150 亿元，是 2002 年的 67.9 倍，资产利润率和资本利润率分别为 1.24% 和 17.1%，分别比 2002 年上升 1.12 个和 9.65 个百分点。

（作者于学军，时任江苏银监局局长，
现任国有重点银行业金融机构监事会主席）